

# Selvitys Keski-Pohjanmaan Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2021



## Sisälllys

1	Sovellettava sääntely .....	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajisto .....	4
4	Hallintoneuvosto.....	6
5	Nimitysvaliokunta .....	14
6	Hallitus.....	16
7	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä .....	22
8	Sisäinen ja ulkoinen valvonta.....	22
9	Taloudellinen raportointiprosessi .....	23
10	Palkitseminen .....	23
11	Sisäpiirihallinto.....	23
12	Lähipiiriliiketoimet .....	23
13	Vastuullinen toiminta.....	23
14	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito .....	24

## 1 Sovellettava sääntely

Tämä selvitys on luottolaitostoiminnasta annetun lain 7 luvun 1–5 §:ssä ja 7 §:ssä tarkoitettu selvitys osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä. Selvityksessä on soveltuvin osin otettu huomioon Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodi (2020). Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetaan toimintakertomuksesta erillisenä.

Osuuspankin hallitus käsittelee vuosittain tämän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen.

Tämä selvitys osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä, tilinpäätös, hallituksen toimintakertomus ja tilintarkastuskertomus sekä osuuspankin säännöt ovat saatavilla osuuspankin verkkosivuilla [www.op.fi](http://www.op.fi).

Osuuspankin toiminta perustuu voimassa olevan lainsäädännön ja sen nojalla annetun alemmanasteisen sääntelyn noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain ja talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain lisäksi muuta soveltuvaa finanssialan yrityksiä koskevaa sitovaa sääntelyä, osuuspankin sääntöjä ja talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisön OP Osuuskunnan ohjeita.

Osuuspankki kuuluu talletuspankkien yhteenliittymään, jonka keskusyhteisö on OP Osuuskunta. Osuuspankin ja OP Ryhmän muiden yhteisöjen välillä on kiinteä yhteistoimintasuhde.

## 2 OP Ryhmän rakenne

Osuuspankki kuuluu pankki-, vakuutus- ja muita finanssipalveluja tarjoavaan OP Ryhmään. OP Ryhmä muodostuu 31.12.2021 tilanteessa 121 osuuspankista (mukaan lukien Helsingin Seudun Osuuspankki) ja niiden keskusyhteisöstä OP Osuuskunnasta, jonka osuuspankit omistavat, sekä keskusyhteisön tytär- ja lähiyhteisöistä. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia ja harjoittavat paikallista vähittäispankkitoimintaa. Ne tarjoavat kotitalous- ja pk-yrityksiä varten maa- ja metsätalousasiakkaille sekä julkiselle sektorille nykyaikaiset ja kilpailukykyiset pankkipalvelut. Osuuspankit toimivat ryhmän yhteisen strategian ja toimintalinjausten mukaan, mutta ovat itsenäisiä omassa päätöksenteossaan. OP Osuuskunta toimii OP Ryhmän keskusyhteisönä ja strategisena omistusyhteisönä.

Keskusyhteisö on velvollinen tukemaan jäsenluottolaitosta määrällä, joka on tarpeen jäsenluottolaitoksen selvitystilanteen estämiseksi. Keskusyhteisö vastaa niistä veloista, joita ei saada suoritetuksi jäsenluottolaitoksen varoista. Jäsenluottolaitos on velvollinen suorittamaan keskusyhteisölle osuutensa määrästä, jonka keskusyhteisö on suorittanut joko toiselle jäsenluottolaitokselle tukitoimena taikka toisen jäsenluottolaitoksen velkojalle maksuna erääntyneestä velasta, johon velkoja ei ole saanut suoritusta jäsenluottolaitokselta. Jäsenluottolaitoksella, jonka vakavaraisuus vaarantuisi em. tukitoimenpiteiden johdosta, ei ole velvollisuutta osallistua niihin, vaan sen osuus jaetaan muille jäsenluottolaitoksille. Jos jäsenluottolaitos on erotettu tai eroaa ryhmästä, em. velvoitteet koskevat sitä vielä viisi vuotta sen kalenterivuoden päättymisestä, jolloin ero on toteutunut. Keskusyhteisön maksukyvyttömyystilanteessa jäsenluottolaitoksilla on rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

Yhteisömuodoltaan osuuspankit ovat osuuskuntia, joissa päätöksenteon perusarvoihin kuuluu jäsen ja ääni -periaate. Osuuspankeissa omistaja-asiakkaiden päätösvaltaa käyttää edustajisto tai osuuskunnan kokous, joka valitsee pankille hallintoneuvoston. Hallintoneuvosto puolestaan valitsee pankille hallituksen, toimitusjohtajan sekä toimitusjohtajan sijaisen.

### 3 Edustajisto

Osuuspankin omistaja-asiakkaat valitsevat edustajansa pankin edustajistoon joka neljäs vuosi pidettävillä vaaleilla. Edustajisto käyttää päätösvaltaa pankin sääntöjen ja osuuskuntalain mukaan sille kuuluvissa asioissa.

Varsinainen edustajiston kokous on pidettävä kerran vuodessa ennen toukokuun loppua. Kokouksessa käsitellään osuuspankin sääntöjen mukaan varsinaiselle edustajiston kokoukselle kuuluvat asiat sekä mahdolliset muut kokouskutsussa erikseen mainitut asiat.

Ylimääräinen edustajiston kokous kutsutaan tarvittaessa koolle käsittelemään tiettyä edustajistolle kuuluvaa asiaa.

Merkittävimpiä edustajistossa käsiteltäviä asioita ovat muun muassa:

- tilinpäätöksen vahvistaminen
- hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenten sekä toimitusjohtajan vastuuvapaudesta päättäminen
- taseen osoittaman ylijäämän käyttämisestä päättäminen
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä ja palkkioista päättäminen sekä hallintoneuvoston jäsenten valinta
- tilintarkastajan valinta ja palkkiosta päättäminen
- sääntöjen muuttaminen

Osuuspankille valittiin edustajisto vuonna 2021 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Edustajiston toimikausi päättyy, kun vaalilautakunta on julkistanut vuoden 2025 vaalien tuloksen.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2021–2025:

Ahmas Kristina	Kokkola 1)
Ahlskog Hanna-Lea	Öja
Alatupa Timo	Kälviä
Alkio Juha	Kuoppa-aho
Andersson Karl Gustav	Karleby
Annala Pauli	Kokkola 1)
Anttiroiko Tuula	Kalajoki
Appelgren Rami	Kokkola
Dahlvik Stefan	Terjärv 1)
Forsberg Viktoria	Småbönders 1)
Forss Janne	Kokkola
Granholt Anna-Sofi	Terjärv 1)
Haapakoski Pyry-Jussi	Ylivieska
Haasala Aki	Marinkainen
Hautamäki Soili	Ylivieska 1)
Heikkilä Markku	Kalajoki 1)
Heusala Eeva-Liisa	Kalajoki 1)
Hietaharju Tommi	Kokkola
Hilli Jukka	Kälviä
Huhtala Anastasia	Kokkola
Huhtala Jani	Kokkola 1)
Hyppönen Niko	Veteli
Ijäs Jari	Kalajoki
Isokoski Esa	Ylivieska 1)
Isolankila Vesa	Marinkainen

OP-Julkinen  
22.2.2022

Isopahkala Juho	Kalajoki 1)
Jokinen Heikki	Ylivieska
Junttila Tuula	Kokkola 1)
Jylhä Veli-Matti	Kokkola 1)
Kangasniemi Harri	Kokkola
Keiski Irma	Kokkola 1)
Keskisipilä Antti	Rautio
Kirsilä Elias	Evijärvi
Klemola Eero	Kokkola
Kokko Kirsi	Kalajoki 1)
Korkeakoski Mikko	Ylivieska
Korkia-aho Simo	Kokkola
Korte Mikko	Ylivieska
Kultalahti Jouni	Evijärvi
Kälviä Matti	Ylivieska
Känsälä Pekka	Kokkola 1)
Kärjä Tapani	Kalajoki
Lahti Mauri	Marinkainen
Lassas Tage	Terjärv 1)
Lehtikangas Ulla	Ylivieska 1)
Leskelä Matti	Kokkola
Leppikangas Anu	Ylivieska 1)
Leppälä Hannu	Ylivieska 1)
Liias Mika	Kalajoki 1)
Lindvall Johanna	Kalajoki
Lokasaari Leena	Ala-Viirre 1)
Löfbacka Juhani	Ylivieska
Löfbacka Kari	Ylivieska
Manninen Virpi	Kalajoki 1)
Marjamaa Helinä	Kokkola
Marjanen Kyösti	Ylivieska
Mustikkamaa Auli	Ylivieska 1)
Mäkelä Tapani	Evijärvi 1)
Mäntymäki Ritva	Kalajoki
Niemelä Terttu	Kokkola 1)
Niska-Rahkola Sanna	Kalajoki 1)
Norrena Tiia	Evijärvi 1)
Nurmi-Lehto Anna	Kokkola
Nyman Andreas	Småbönders
Ojutkangas Virve	Kokkola 1)
Ojala Iiro	Kalajoki 1)
Oikkola Erkki	Kalajoki
Orjala Sirpa	Lohtaja
Pellinen Riitta	Kokkola
Peltomaa Anne	Kokkola
Perttula Mikko	Kalajoki 1)
Polet Markus	Typpö
Porko Antti	Kokkola
Puutio Sari	Tampere
Päivärinta Elina	Ylivieska 1)
Rautakoski Iida	Ylivieska
Reinikainen Tomi	Kalajoki
Rimpilä Henrik	Kokkola
Saarela Tuukka	Kalajoki 1)

OP-Julkinen  
22.2.2022

Salmela Eeva	Kalajoki 1)
Salo Juha	Lohtaja
Salo Mauri	Kälviä
Santavuori Rinna	Kalajoki
Saukko Heikki	Kalajoki 1)
Sauvula Teemu	Kalajoki 1)
Toskala Kirsi	Lohtaja 1)
Tunkkari Jukka-Pekka	Kokkola
Tuura Markku	Kalajoki 1)
Typpö Tapani	Kokkola 1)
Tähtinen Lauri	Särkilä
Törmälä Ahti	Ylivieska 1)
Törnvall Simo	Kalajoki
Virkkala Touko	Kokkola 1)
Vörlin Minna	Kokkola 1)
Yliverronen Mikko	Kalajoki 1)
Yrjänheikki Minna	Kalajoki 1)

1) edustajiston jäsenen toimikausi päättyi v. 2021

#### 4 Hallintoneuvosto

##### Hallintoneuvoston valinta

Osuuspankin hallintoneuvostoon kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä edustajiston valitsema jäseniä. Hallintoneuvoston jäsenen yläikäraja on 65 vuotta.

Osuuspankin nimitysvaliokunta valmistele hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston jäsenten perehdyttämisen ja osaamisen kehittämisen osalta osuuspankin tukena on OP Ryhmän hallintohenkilöiden osaamisen kehittämisohjelma.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Jarmo Rasmus

s. 1966

KM

Erityisopettaja, rehtori

Kotipaikka: Kokkola

Hallintoneuvoston jäsen 2016 alkaen, puheenjohtaja 2018-

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:

OP Kokkolan hallintoneuvoston jäsen 2014–2015 ja edustajiston jäsen 2010–2014.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Kokkolan kaupunginvaltuuston jäsen, Keski-Pohjanmaan koulutusyhtymän hallituksen jäsen.

Terttu Korte

s. 1964

KTM

Kotipaikka: Ylivieska

Hallintoneuvoston jäsen 2016 alkaen, varapuheenjohtaja 2016-

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Ylivieskan hallintoneuvoston puheenjohtaja 2009–2015 ja jäsen 2002–2008.

OP-Julkinen  
22.2.2022

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Kokkolan yliopistokeskus Chydeniuksen johtokunnan jäsen. Työplus Yhtiöt Oy:n hallituksen jäsen 2019-, Työplus Kunta Oy hallituksen jäsen 2019-

Elina Autio  
s. 1978  
Insinööri AMK  
Kehityspäällikkö  
Kotipaikka: Kokkola  
Hallintoneuvoston jäsen 2016 alkaen.  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Anne-Mari Finni  
s. 1980  
Tradenomi  
Kirjanpitäjä, maanviljelijä  
Kotipaikka: Evijärvi  
Hallintoneuvoston jäsen 2016 alkaen.  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Merja Gronoff  
s. 1972  
Hallintotieteiden maisteri, terveydenhoitaja  
Palvelupäällikkö  
Kotipaikka: Kalajoki  
Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen.  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Kalajoen hallintoneuvoston jäsen 2019–2020 ja edustajiston jäsen 2017–2018.  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Talentia Keski-Pohjanmaa ry:n hallituksen jäsen 2019-.

Mari Harmaala  
s. 1971  
KTM  
Yrittäjä  
Kotipaikka: Kokkola  
Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen.  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Keski-Pohjanmaan edustajiston jäsen 2014–2019.  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Tarja Hihnala  
s. 1975  
Suurtalouskokki  
Maatalousyrittäjä  
Kotipaikka: Kalajoki  
Hallintoneuvoston jäsen 2020–2021.  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Kalajoen hallintoneuvoston jäsen 2014–2020.  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Kalajoen 4H-yhdistys hallituksen jäsen 2020-

OP-Julkinen  
22.2.2022

Heidi Hukka  
s.1980  
Tradenomi, HT-tilintarkastajatutkinto, KLT-tutkinto,  
Yrittäjä, HT-tilintarkastaja  
Kotipaikka: Kalajoki  
Hallintoneuvoston jäsen 2020–2021.  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Kalajoen edustajiston jäsen 2018 ja hallintoneuvoston jäsen 2018–2020.  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Tilintarkastus Hukka Oy:n toimitusjohtaja ja hallituksen jäsen 25.5.2018-, Kalajoen 4H-yhdistyksen hallituksen jäsen 2020-, Backman Capital Oy:n hallituksen varajäsen 11.2019-, Tilintarkastajan vastuuasema eri yhtiöissä.

Jukka Isokääntä  
s. 1957  
Kansakoulu,  
Maatalousyrittäjä  
Kotipaikka: Kalajoki  
Hallintoneuvoston jäsen 2020–2021.  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Kalajoen hallintoneuvoston jäsen 2006–2020.  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Jussi Joki-Erkkilä  
s. 1977  
YO  
Maatalousyrittäjä  
Kotipaikka: Kalajoki  
Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen.  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Kalajoen hallintoneuvoston jäsen 2019–2020.  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Lihakunnan hallintoneuvoston jäsen 2015-, Atria Oyj:n hallintoneuvoston jäsen 2016- .

Pekka Junnikkala  
s. 1980  
DI  
Toimitusjohtaja  
Kotipaikka: Kalajoki  
Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen.  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Kalajoen hallintoneuvoston jäsen 2013–2020.  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Julas Oy:n hallituksen jäsen 2010-

Tiina Heikkilä  
s. 1980  
OTM, tradenomi  
Lakimies  
Kotipaikka: Kalajoki  
Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen.  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Kalajoen hallintoneuvoston jäsen 2019–2020 ja edustajiston jäsen 2018–2019.  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Joacim Kaitajärvi  
s. 1988  
Tuotantotalouden insinööri AMK  
Key account manager



OP-Julkinen  
22.2.2022

Kotipaikka: Teerijärvi  
Hallintoneuvoston jäsen 2018 alkaen.  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Lea Kippo-Kovasin  
s. 1960  
KM  
Opettaja, maatilayrittäjä  
Kotipaikka: Kokkola  
Hallintoneuvoston jäsen 2018 alkaen  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Keski-Pohjanmaan edustajiston jäsen 2016–2018. OP Kokkolan edustajiston jäsen 2003–2017.  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Keski-Pohjanmaan Urheilun Tuki, varaj. 2013–, Suomen Liikunnan aluejärjestöjen ehdollepanotoimikunnan jäsen 2020–,

Merja Kivelä  
s. 1979  
KTM, opinto-ohjaaja  
Opintoasiainpäällikkö  
Kotipaikka: Kokkola  
Hallintoneuvoston jäsen 2018 alkaen.  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Keski-Pohjanmaan edustajiston jäsen 2016–2018, OP Kokkolan edustajiston jäsen 2013–2016.  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Johanna Koivukoski-Hägg  
s. 1964  
YO  
Yrittäjä  
Kotipaikka: Kokkola  
Hallintoneuvoston jäsen 2016 alkaen.  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Kokkolan hallintoneuvoston jäsen 2013–2015 ja edustajiston jäsen 2010–2013.  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Markku Komulainen  
s. 1960  
LVI-tekniikko  
Toimitusjohtaja  
Kotipaikka: Liminka  
Hallintoneuvoston jäsen 2016 alkaen.  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Ylivieskan hallintoneuvoston jäsen 2005–2015, vpj. 2009–2015.  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Kalervo Kujala  
s. 1958  
Yrittäjätutkinto, asentaja  
Yrittäjä  
Kotipaikka: Evijärvi  
Hallintoneuvoston jäsen 2016 alkaen.  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Kokkolan hallintoneuvoston jäsen 2013–2015 ja Evijärven paikallishallituksen jäsen 2007–2013.  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

OP-Julkinen  
22.2.2022

Suvi Lehtikangas  
s. 1980  
Merkonomi  
KLT-kirjanpitäjä  
Kotipaikka: Kalajoki  
Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen.  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Kalajoen hallintoneuvoston jäsen 2015–2020.  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Sunbowling OY:n hallituksen varajäsen 2012-.

Susanna Leppälä  
s. 1970  
Tuotantotalousinsinööri  
Yrittäjä  
Kotipaikka: Ylivieska  
Hallintoneuvoston jäsen 2016 alkaen  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Ylivieskan edustajiston jäsen 2013–2016.  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Ylivieskan Voimistelu ja Liikunta ry:n voimistelijaoston puheenjohtaja 2016-.

Tapio Manninen  
s. 1962  
Peruskoulu  
Toimitusjohtaja, tarhaaja  
Kotipaikka: Kalajoki  
Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen.  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Kalajoen hallintoneuvoston jäsen 2002–2020 ja varapuheenjohtaja 2016–2020.

Markus Maunula  
s. 1977  
insinööri AMK  
Kehityspäällikkö  
Kotipaikka: Kokkola  
Hallintoneuvoston jäsen 2018 alkaen.  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Keski-Pohjanmaan edustajiston jäsen 2017–2018.  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Ari Muuraiskangas  
s. 1964  
Maanrakennusalan ammattitutkinto, tavaraliikenteen yrittäjätutkinto  
Yrittäjä  
Kotipaikka: Kokkola  
Hallintoneuvoston jäsen 2016 alkaen.  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Kokkolan hallintoneuvoston jäsen 1998–2016.  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Kokkolan Autoilijat Oy:n hallituksen jäsen 2019-.

Virpi Niemelä  
s. 1966  
Kasvatustieteen maisteri  
Apulaisrehtori, opettaja  
Kotipaikka: Kokkola

OP-Julkinen  
22.2.2022

Hallintoneuvoston jäsen 2016 alkaen.

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Kokkolan hallintoneuvoston jäsen 2012–2015.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Kokkolan Oaj:n hallituksen varajäsen, Kokkolan Oay:n hallituksen jäsen.

Riitta-Leena Ojala-Fors

s. 1962

KTM, HHJ, Yritysjohdamisen ammattitutkinto

Myyntijohtaja

Kotipaikka: Kalajoki

Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen.

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Kalajoen hallintoneuvoston jäsen 2006–2020.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Topi-Keittiöt Oy:n hallituksen jäsen 2015- , Kalajoen Yrittäjät ry:n hallituksen jäsen.

Mikko Okkonen

s. 1956

Kotiteollisuuskoulu

Maatalousyrittäjä

Kotipaikka: Kalajoki

Hallintoneuvoston jäsen 2020–2021.

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Kalajoen hallintoneuvoston jäsen 2013–2020.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Päivi Rahja

s. 1968

Kotitalousteknikko, maatilatalouden perustutkinto, yrittäjän ammattitutkinto, agribusiness - liiketoimintaosaamisen koulutus

Maatalousyrittäjä

Kotipaikka: Kalajoki

Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen.

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Kalajoen hallintoneuvoston jäsen 2017–2020.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Petri Rintala

s. 1972

insinööri ylempi AMK,

Kiinteistöpäällikkö

Kotipaikka: Kokkola

Hallintoneuvoston jäsen 2018 alkaen.

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Jaana Siermala

s.1973

Sosionomi

Erityisopettaja

Kotipaikka: Kalajoki

Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen.

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Kalajoen hallintoneuvoston jäsen 2015–2020.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

Kalajoen kaupunginvaltuuston jäsen, tarkastuslautakunnan pj. Koulutus kuntayhtymä

JEDU:n valtuuston 3. pj. Käräjäoikeuden lautamies

OP-Julkinen  
22.2.2022

Tommi Siipo  
s. 1973  
Puutarhuri  
Yrittäjä  
Kotipaikka: Kalajoki  
Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen.  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Kalajoen hallintoneuvoston jäsen 2013–2020.  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Marko Sorvisto  
s.1973  
AMK-agrologi  
Maatalousyrittäjä  
Kotipaikka: Ylivieska  
Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen.  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Keski-Pohjanmaan edustajiston jäsen 2016–2019, OP Ylivieskan edustajiston jäsen 2013–2015.  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Laaksojen Maitokunnan hallintoneuvoston puheenjohtaja 2007-.

Pirjo Sorvoja  
s. 1957  
Ylioppilas  
Tilitoimistoyrittäjä  
Hallintoneuvoston jäsen 2016–2021.  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Kokkolan hallintoneuvoston jäsen 2013–2015.  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Konsta Tastula  
s. 1992  
Tradenomi  
Myyntiassistentti  
Kotipaikka: Helsinki  
Hallintoneuvoston jäsen 2018 alkaen.  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Keski-Pohjanmaan edustajiston jäsen 2017–2018.  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Tastula Seppo  
s. 1957  
Peruskoulu  
Eläkeläinen  
Kotipaikka: Kokkola  
Hallintoneuvoston jäsen 2016 alkaen.  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Kokkolan hallintoneuvoston jäsen 2006–2015 ja edustajiston jäsen 1999–2006.  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Kokkolan kaupungin valtuuston jäsen 2000–2021.

Petri Tofferi  
s.1963  
Poliisitutkinto  
Vanhempi konstaapeli  
Kotipaikka: Kokkola  
Hallintoneuvoston jäsen 2018 alkaen.

OP-Julkinen  
22.2.2022

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Keski-Pohjanmaan edustajiston jäsen 2016–2018, OP Kokkolan edustajiston jäsen 2013–2015.

Muut keskeiset luottamustehtävät: Kokkolan kaupunginvaltuuston jäsen, Koivuhaan Palvelukeskus Oy hallituksen jäsen, Keski-Pohjanmaan koulutusyhtymä valtuuston jäsen ja Kokkolan kaupungin sivistyslautakunnan jäsen; päättäneet v. 2021.

Mika Vihelä

s. 1968

Kuljetusteknikko

Yrittäjä

Kotipaikka: Kalajoki

Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen.

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Kalajoen hallintoneuvoston jäsen ja puheenjohtaja 2019–2020.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Meinalan Katsastus Oy:n hallituksen jäsen 2017- , He-Vi Invest Oy:n hallituksen jäsen 1998 -, Tuulilaukka Oy:n hallituksen jäsen 2014-

Markus Vuollet

s. 1970

Metsätalousinsinööri

Hankintaesimies

Kotipaikka: Kalajoki

Hallintoneuvoston jäsen 2020–2021.

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Kalajoen hallintoneuvoston jäsen 2015–2020.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Anu Vuolukka

s. 1976

Yhteiskuntatieteiden maisteri

Toimialapäällikkö

Kotipaikka: Ylivieska

Hallintoneuvoston jäsen 2016–2021.

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Ylivieskan edustajiston jäsen 2013–2016.

#### Hallintoneuvoston tehtävät

Hallintoneuvoston tehtävänä on osuuskuntalain ja pankin sääntöjen mukaan valvoa hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa osuuskunnan hallintoa.

Osuuspankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostolle kuuluvat erityiset tehtävät ovat seuraavat:

- päättää hallituksen jäsenten lukumäärästä ja valitsee tarvittavan määrän jäseniä hallitukseen sekä määrää heidän palkkionsa, tarvittaessa erottaa hallituksen jäsenet
- valitsee ja tarvittaessa erottaa osuuspankin toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen kuultuaan hallitusta ja hankittuaan keskusyhteisön lausunnon; toimitusjohtajan sijaisen osalta lausunto on kuitenkin hankittava vain, jos keskusyhteisön ohjeistus sitä edellyttää
- vahvistaa osuuspankin toimintaa koskevan ohjesäännön
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön ohjeistuksen mukaisesti hallintoneuvostossa käsiteltävät ohjeet
- antaa varsinaiselle edustajiston kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakerromuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilautakuntaan.

OP-Julkinen  
22.2.2022

### Hallintoneuvoston valmistelujaos

Hallintoneuvosto voi valita vuosittain keskuudestaan valmistelujaokseen vähintään kaksi ja enintään neljä jäsentä. Valmistelujaokseen kuuluu lisäksi valmistelujaoksen puheenjohtajana toimiva hallintoneuvoston puheenjohtaja. Valmistelujaoksen tehtävänä on avustaa hallintoneuvostoa sen kokousten valmistelussa ja hallintoneuvoston yleisen valvontatehtävän hoidossa. Mikäli valmistelujaos perustetaan, vahvistaa hallintoneuvosto sille työjärjestyksen ja valitsee keskuudestaan valmistelujaoksen jäsenet.

### Hallintoneuvoston riippumattomuus

Hallintoneuvoston valvontaroolin luotettavuuden takaamiseksi laissa määritellyjä esteellisyys- ja riippumattomuusvaatimuksia on täydennetty osuuspankin säännöissä.

Hallituksen jäsenenä tai toimitusjohtajana toimivan henkilön valintaa hallintoneuvostoon on rajoitettu tehtävässä oloaikana ja toimitusjohtajan osalta myös viiden vuoden ajan tehtävän päättymisestä lukien. Osuuspankin sääntöjen mukaan osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kilpailevan liikeyrityksen hallinnossa.

Koska OP Ryhmän yhteisöt toimivat kiinteässä yhteistyösuhteessa, muualla OP Ryhmässä työskentelevän henkilön sopivuutta hallintoneuvoston jäseneksi arvioidaan ottaen huomioon kyseisen henkilön asema ja työtehtävät.

### Hallintoneuvoston monimuotoisuus

Tehokas työskentely edellyttää, että hallintoneuvostossa on riittävästi monipuolista asiantuntemusta, osaamista ja kokemusta. Hallintoneuvoston jäsenten valintaa valmisteltaessa kiinnitetään huomiota henkilön hallintoneuvoston kokoonpanolle tuottamaan lisäarvoon mm. riittävän monimuotoisuuden ylläpitämisessä ja kehittämisessä.

Monimuotoisuutta ylläpidetään ja kehitetään varmistamalla valittavien henkilöiden monipuolinen osaaminen ja kokemus, alueellinen edustavuus ja sukupuolten ja eri ikäryhmien riittävä edustus hallintoneuvostossa.

Tavoitteena on, että osuuspankin hallintoneuvostossa molemmat sukupuolet ovat edustettuina suhteessa 60/40 %. Tavoitteeseen pyritään pitkäjänteisesti varmistamalla, että ehdolla olevista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä ehdolle hallintoneuvoston jäseneksi asetetaan se, joka edustaa hallintoneuvostossa vähemmistönä olevaa sukupuolta.

## 5 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee edustajistolle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Valiokunnan on varmistettava, että esitettävien henkilöiden sopivuus ja luotettavuus on arvioitu. Valiokunnan on lisäksi arvioitava, onko hallintoelimestä kokonaisuutena, esitettyjen henkilöiden tultua valituiksi, riittävä ja monipuolinen osaaminen ja kokemus ja täyttääkö se monimuotoisuutta ja jäsenten riippumattomuutta koskevat vaatimukset. Valiokunta varmistaa, että hallintoelimiin esitettävät henkilöt ovat suorittaneet tai sitoutuvat suorittamaan rooliin kuuluvat koulutukset.

Lisäksi valiokunta valmistelee esitykset eri hallintoelinten jäsenten vuosi-, kuukausi- ja kokouspalkkioista sekä kulukorvausten perusteista.

Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnan työjärjestyksen.

Valiokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat. Edustajisto valitsee valiokuntaan keskuudestaan kahdesta neljään jäsentä.

OP-Julkinen  
22.2.2022

Edustajistosta valittujen jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päättävän edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy edustajiston vaaleja seuraavan uuden edustajiston kokouksen päättyessä.

Hallintoneuvoston puheenjohtaja toimii valiokunnan puheenjohtajana ja hallintoneuvoston varapuheenjohtaja valiokunnan varapuheenjohtajana. Toimitusjohtajalla on oikeus olla läsnä valiokunnan kokouksissa ja käyttää siellä puhevaltaa.

Valiokunta tekee edustajistolle esityksen:

- edustajiston kokouksen puheenjohtajasta
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä
- hallintoneuvostoon valittavista henkilöistä
- hallintoneuvoston puheenjohtajan, varapuheenjohtajan ja jäsenten palkkioista
- edustajiston jäsenten palkkioista

Valiokunta tekee hallintoneuvostolle esityksen

- hallintoneuvoston puheenjohtajasta ja varapuheenjohtajasta
- hallituksen jäsenten lukumäärästä
- hallitukseen valittavista jäsenistä
- hallituksen puheenjohtajan, varapuheenjohtajan ja jäsenen palkkioista
- vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärästä ja vaalilautakuntaan nimettävistä jäsenistä sekä heidän palkkioistaan

Lisäksi valiokunta tekee hallitukselle esityksen

- mahdollisen tarkastusvaliokunnan puheenjohtajasta ja valiokuntaan valittavista jäsenistä sekä heidän palkkioistaan

Valiokunta voi myös tehdä esityksiä muista kokouksissa esille tulevista asioista, joita hallintoneuvosto tai hallitus on esittänyt valmisteltavaksi.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Jarmo Rasmus, hallintoneuvoston puheenjohtaja, nimitysvaliokunnan puheenjohtaja  
Terttu Korte, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja, nimitysvaliokunnan varapj  
Marja-Liisa Kaakko, hallituksen puheenjohtaja  
Leena Kinaret, hallituksen varapuheenjohtaja

Juha Alkio

s. 1965

Lääkintävahtimestari, sairaankuljettaja

Ensihoitaja Etelä-Pohjanmaan Sairaanhoidopiiri Ensihoito Lappajärven asema.

Kotipaikka: Evijärvi

Edustajiston jäsen 2004 alkaen, nimitysvaliokunnan jäsen 2018 alkaen.

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Evijärven kunnanvaltuuston jäsen.

Jukka Hilli

s.1985

Talonrakentajan perustutkinto, ammattikoulu

Yrittäjä/toimitusjohtaja Veljekset Hilli oy

Kotipaikka: Kokkola

Edustajiston jäsen 2013–2021; nimitysvaliokunnan jäsen, päättynyt 2021

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

OP-Julkinen  
22.2.2022

Tage Lassas  
s. 1958  
Turkistarhaaja, mv.  
Kotipaikka: Teerijärvi  
Edustajiston jäsen, nimitysvaliokunnan jäsen; päättäneet 2021  
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

Riitta Pellinen  
s. 1961  
Yhteiskuntatieteiden maisteri YTM, pääaine sosiaalityö  
Sosiaalityöntekijä, Soiten työkykykoordinaattori  
Kotipaikka: Kokkola  
Edustajiston jäsen v. 2010 alkaen, nimitysvaliokunnan jäsen v. 2019 -  
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Erkki Olkkola  
s. 1955  
Merkantti  
Toimitusjohtaja Tilipalvelu Olkkola Oy  
Kotipaikka: Kalajoki  
Edustajiston jäsen, nimitysvaliokunnan jäsen v. 2020 alkaen.  
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -  
Muut keskeiset luottamustehtävät: Kalajoen Seurakunta, kirkkovaltuuston jäsen. JHT Tuki ry:n rahastonhoitaja. Tilipalvelu Olkkola Oy:n hallituksen jäsen, Kati Capital Oy:n hallituksen jäsen, Leton Viisikko Oy:n hallituksen jäsen, Kiinteistö Oy Rautionranta, hallituksen jäsen.

Eeva Salmela  
s.1949  
Julkishallinnon toimistos sihteeri  
Kaupunginjohtajan sihteeri, eläkkeellä.  
Kotipaikka: Kalajoki  
Edustajiston jäsen; nimitysvaliokunnan jäsen 2020–2021.  
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 3 kertaa vuonna 2021.

## 6 Hallitus

### Hallituksen valinta

Osuuspankin hallitukseen kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä jäseniä. Hallituksen jäsenen yläikäraja on 65 vuotta. Osuuspankin nimitysvaliokunta valmistelee hallituksen jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat asiat.

Luottolaitoksen hallituksen jäsenen on oltava luotettava ja hyvämaineinen henkilö. Hallituksen kokoonpanon osaamis- ja kokemusvaatimusten on vastattava hallituksen tehtäviä ja velvollisuuksia. Hallituksella tulee olla kokonaisuutena riittävä ymmärrys kaikista sen vastuupiiriin kuuluvista osa-alueista, kuten pankin liiketoiminnasta ja siihen liittyvistä keskeisistä riskeistä, jotta se kykenee johtamaan ja valvomaan osuuspankin toimintaa.

Uudet hallituksen jäsenet perehdytetään tehtäväänsä. Perehdyttämisestä vastaavat hallituksen puheenjohtaja ja toimitusjohtaja. Hallintohenkilöiden perehdyttämisen ja osaamisen kehittämisen tukena on OP Ryhmän hallintohenkilöiden osaamisen kehittämisohjelma.



OP-Julkinen  
22.2.2022

Hallitus voi valita keskuudestaan tarkastusvaliokunnan avustamaan sitä valvontatehtävän hoitamisessa. Tarkastusvaliokunnan jäsenten tulee olla riippumattomia pankista. Toimitusjohtajaa ei voida valita tarkastusvaliokunnan jäseneksi. Jos pankilla ei ole tarkastusvaliokuntaa, sen vastuupiiriin kuuluvista sääntelyn mukaan pakollisista tehtävistä vastaa pankin hallitus.

#### Hallituksen kokoonpano

Marja-Liisa Kaakko

s. 1965

Ekonomi, KTM, HHJ, HHJ Puheenjohtaja

Lehtori, koulutusalan päällikkö Centria-ammattikorkeakoulu

Kotipaikka: Kalajoki

Hallituksen jäsen ja puheenjohtaja 2020 alkaen.

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Kalajoen hallituksen jäsen 2014–2020, puheenjohtaja 2020, hallintoneuvoston jäsen 2008–2014 ja varapuheenjohtaja 2011–2014. OP Osuuskunnan hallintoneuvoston jäsen 2016–2021.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Leena Kinaret

s. 1979

Tradenomi, HHJ

HR Manager OSTP Finland Oy Ab

Kotipaikka: Kokkola

Hallituksen jäsen 2016 alkaen, varapuheenjohtaja 2020 alkaen.

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Kokkolan hallituksen jäsen 2013–2015, hallintoneuvoston jäsen 2011–2013 ja edustajiston jäsen 2010–2011.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Osuvakoulutus Oy:n hallituksen jäsen 2018-.

Ari Antti-Roiko

s. 1957

Merkonomi

Toimitusjohtaja Antti-Roiko Invest Oy

Kotipaikka: Ylivieska

Hallituksen jäsen 2016 alkaen.

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Ylivieskan hallituksen jäsen 1998–2015.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Vieskan Elementti Oy:n hallituksen jäsen 2010-, Kalajoen Lokkilinna Oy:n hallituksen jäsen 2020-.

Märten Forsander

s. 1962

Merkonomi

Controller Ab Rani Plast Oy 2000–2021.

Kotipaikka: Teerijärvi.

Hallituksen jäsen 2016–2021.

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Kokkolan hallituksen jäsen 2005–2015.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Hannu Kärjä

s. 1964

Turkisteknikko, HHJ

Pohjois-Suomen Turkiseläinten Kasvattajat ry:n toiminnanjohtaja ja Suomen Turkiseläinten Kasvattajainliitto ry:n varatoiminnanjohtaja

OP-Julkinen  
22.2.2022

Kotipaikka: Kalajoki.  
Hallituksen jäsen 2020 alkaen.  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Kalajoen hallituksen jäsen 2000–2020.  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Ari Lapinoja  
s. 1962  
Ammattikoulu, maamieskoulu  
Maatalousyrittäjä  
Kotipaikka: Kalajoki.  
Hallituksen jäsen 2020 alkaen.  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Kalajoen hallituksen jäsen 2017–2020 ja hallintoneuvoston jäsen 1996–2017 sekä tarkastusvaliokunnan jäsen 2015–2017.  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: hallituksen varajäsen Kalajoki-Alavieska riistanhoitoyhdistys.

Pertti Leskelä  
s. 1959  
Agronomi  
Koneurakoitsija  
Kotipaikka: Kokkola.  
Hallituksen jäsen 2016 alkaen.  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Kokkolan hallituksen jäsen 2012–2015, puheenjohtaja 2014–2015 ja hallintoneuvoston jäsen 2003–2011. OP Lohtajan hallintoneuvoston jäsen 1998–2002.  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Kirsti Oulasmaa  
s. 1968  
MMM, HHJ  
Toiminnanjohtaja Rieska-Leader ry; Toimitusjohtaja/yrittäjä: Oulashovi Oy.  
Kotipaikka: Ylivieska  
Hallituksen jäsen 2016 alkaen.  
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä: OP Ylivieskan hallituksen jäsen 2007–2015 ja hallintoneuvoston jäsen 1999–2007.  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: hallintoneuvoston jäsen Arvo Sijoitus-osuuskunta 2015–.

Lisäksi hallitukseen kuuluu osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja. Toimitusjohtajaa koskevat tiedot ovat kohdassa 7.

#### Hallituksen tehtävät

Osuuskuntalain mukaisen yleistöimivallan, osuuspankin sääntöjen ja luottolaitostoiminnasta annetun lain perusteella osuuspankin hallinnon ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä huolehtii ja osuuspankin toimintaa johtaa hallitus. Hallitus vastaa pankin strategisesta johtamisesta sekä ohjaa ja valvoo pankin toimivaa johtoa. Hallituksen toimivaltaan kuuluvat asiat, jotka eivät lain tai sääntöjen mukaan kuulu toimitusjohtajalle, hallintoneuvostolle tai edustajistolle.

Hallituksen on johdettava osuuspankin toimintaa lainsäädännön, osuuspankin sääntöjen, osuuspankin ohjesäännön ja keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti.

Hallituksen on huolehdittava:

OP-Julkinen  
22.2.2022

- pankin liiketoiminnan jatkuvan menestymisen turvaamiseksi suunnitelmallisuudesta, tehokkuudesta ja kannattavuudesta, toimintaympäristön muutoksiin sopeutumisesta ja riskien hallinnasta
- pankin sisäisen valvonnan ja valvontajärjestelmien riittävydestä ja luotettavuudesta
- luottolaitostoimintaa koskevan sääntelyn, OP Ryhmän yhteisten toimintaperiaatteiden sekä keskusyhteisön antamien ohjeiden noudattamisesta
- hallituksen jäsenten riittävästä perehdyttämisestä tehtävänsä ja osaamisen jatkuvasta ylläpitämisestä.

Tehtävänsä toteuttamiseksi hallitus muun muassa:

- vahvistaa pankin arvot, OP Ryhmän strategiasta johdetun strategian ja toimintasuunnitelmat sekä pankin lyhyen ja pitkän aikavälin tavoitteet ja seuraa säännöllisesti niiden toteutumista
- vahvistaa palkitsemisperiaatteet OP Ryhmän yhteisten periaatteiden mukaisesti
- merkitsee tiedoksi talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaiset pankkia sitovat ohjeet ja hyväksyy muut keskusyhteisön antamat ohjeet sekä saattaa tarvittavat ohjeet myös pankin hallintoneuvostolle tiedoksi
- vahvistaa pankin pääomasuunnitelman, joka sisältää vakavaraisuus- ja puskuritavoitteet sekä varautumissuunnitelman
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön vahvistaman pankin riskiluokan ja toteuttaa siitä aiheutuvat toimenpiteet
- vahvistaa pankin riskienhallinnan ohjeistuksen ja riskilimiitit sekä tilinpäätösperiaatteet keskusyhteisön ohjeiden mukaisesti
- päättää sisäisen tarkastuksen ja compliance -toiminnan organisoimisesta ja toteuttamisesta sekä päättää tarkastuskertomusten ja suositusten edellyttämistä toimenpiteistä
- tunnistaa mahdolliset eturistiriitatilanteet ja päättää niiden hallittavuuteen liittyvistä menettelytavoista keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti
- huolehtii siitä, että pankille on tehty jatkuvuussuunnittelu OP Ryhmän käytäntöjen mukaisesti, jatkuvuussuunnitelma on ajantasainen ja, että sitä testataan vuosittain
- vahvistaa pankin johtamisjärjestelmän ja organisaation sekä päättää tarvittavien toimikuntien perustamisesta ja lakkauttamisesta sekä vahvistaa näiden toimenkuvat ja kokoonpanot ja nimeää pankin johtoryhmän jäsenet
- päättää pankin jäsenhakemusten hyväksymisestä tai hyväksymismenettelystä ja hyväksymisen edellytyksistä sekä jäsenen erottamisesta
- päättää toimitusjohtajan palkkaeduista ja toimitusjohtajan muista ehdoista
- päättää pankin toimipaikkojen perustamisesta ja lakkauttamisesta
- päättää toimintojen ulkoistamisesta OP Ryhmän periaatteiden mukaisesti
- laatii vuosittain hallituksen toimintasuunnitelman sekä arvioi vuosittain omaa toimintaansa

OP-Julkinen  
22.2.2022

- huolehtii siitä, että pankki noudattaa OP Ryhmän ohjeistusta ja ryhmätasoisia sopimuksia

#### Hallituksen kokouksia koskevat menettelytavat

Hallituksen puheenjohtaja vastaa siitä, että hallitus kokoontuu tarvittaessa. Kokous on kutsuttava koolle, jos hallituksen jäsen tai toimitusjohtaja sitä vaatii. Hallitus on päätösvaltainen, kun puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja mukaan lukien enemmän kuin puolet sen jäsenten koko lukumäärästä on saapuvilla.

Hallitus nimittää itselleen sihteerin, jonka ei tarvitse olla hallituksen jäsen. Sihteeri osallistuu hallituksen kokouksiin ja laatii pöytäkirjan.

Kokouksissa käsiteltäviin asioihin liittyvä materiaali toimitetaan hallituksen jäsenille hyvissä ajoin ennen kokousta, jotta hallituksen jäsenille jää riittävästi aikaa perehtyä kokouksessa käsiteltäviin asioihin.

Hallituksen kokous voidaan asian kiireellisyyden tai muun syyn vuoksi pitää sähköisesti tai puhelimitse edellyttäen, että hallituksen jäsenille varataan mahdollisuus päätöksenteon aikana keskinäiseen yhteydenpitoon.

Hallitus voi päättää, että muukin henkilö kuin hallituksen jäsen saa olla läsnä kokouksissa. Kun hallitus käsittelee osuuspankin valvontaa tai osuuspankin kannalta tärkeitä tai laajakantoisia asioita, hallintoneuvoston puheenjohtaja voi valvontatehtävänsä toteuttamiseksi olla läsnä kokouksessa tällaisen asian käsittelyn ajan osallistumatta kuitenkaan päätöksentekoon.

Hallituksessa käsiteltävät asiat esittelee toimitusjohtaja tai joku muu hänen osoittamansa henkilö. Toimitusjohtaja vastaa siitä, että hallituksen jäsenet saavat riittävät tiedot pankin toiminnan, taloudellisen tilanteen ja muiden käsiteltävien asioiden arvioimiseksi.

Hallituksen kokouksesta laaditaan pöytäkirja, jonka allekirjoittaa hallituksen puheenjohtaja, sihteeri ja vähintään yksi hallituksen siihen valitsema jäsen.

#### Hallituksen työskentelyn ja kokoonpanon arviointi

Hallitus arvioi hallitustyön kehittämiseksi vuosittain toimintaansa ja työskentelytapojaan sisäisenä itsearviointina.

Hallituksen tehokkaan ja ammattitaitoisen työskentelyn turvaamiseksi hallituksen kokoonpanoa on suunniteltava pitkäjänteisesti. Suunnittelu toteutetaan osana vähintään vuosittain tapahtuvaa hallituksen kokoonpanon arviointia. Arvioinnissa on erityisesti huomioitava, että hallituksessa on kollektiivisesti edustettuna osuuspankin toiminnan näkökulmasta riittävä ja monipuolinen osaaminen ja kokemus ja, että erityyppiset eturistiriitatilanteet vältetään.

#### Hallituksen jäsenten riippumattomuus

Hallituksen jäsen ei ole riippumaton, jos hallituksen jäsenen itsenäiseen päätöksentekoon voi kokonaisuutena arvioiden vaikuttaa esimerkiksi merkittävä asiakkuus, yhteistyösuhde taikka voimassa oleva tai aikaisempi työ- tai toimisuhde. Enemmistön hallituksen jäsenistä tulee olla pankista riippumattomia. Hallituksen enemmistön riippumattomuutta laskettaessa toimitusjohtajaa ei oteta huomioon.

Osuuspankin sääntöjen mukaan osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kilpailevan liikeyrityksen hallinnossa. Hallitukseen ei voida

OP-Julkinen  
22.2.2022

myöskään valita muuta osuuspankin tai sen konsernin palveluksessa olevaa henkilöä kuin pankin toimitusjohtaja.

Koska OP Ryhmän yhteisöt toimivat kiinteässä yhteistyösuhteessa, muualla OP Ryhmässä työskentelevän henkilön sopivuutta hallituksen jäseneksi tulee arvioida ottaen huomioon kyseisen henkilön asema ja työtehtävät.

Hallitusjäsenyyden suositeltava enimmäiskesto on viranomaisohjeistuksen mukaisesti 12 vuotta. Enimmäiskeston päättymisen jälkeen henkilön ei katsota olevan enää riippumaton pankista.

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat:

Ari Antti-Roiko  
Mårten Forsander  
Marja-Liisa Kaakko  
Leena Kinaret  
Hannu Kärjä,  
Ari Lapinoja  
Pertti Leskelä  
Kirsti Oulasmaa

#### Hallituksen monimuotoisuus

Tehokas työskentely edellyttää, että hallituksessa on riittävästi monipuolista asiantunte-  
musta, osaamista ja kokemusta. Hallituksen jäsenten valintaa valmisteltaessa kiinnitetään  
huomiota henkilön hallituksen kokoonpanolle tuottamaan lisäarvoon mm. riittävän moni-  
muotoisuuden ylläpitämisessä ja kehittämisessä.

Monimuotoisuutta ylläpidetään ja kehitetään varmistamalla valittavien henkilöiden moni-  
puolinen osaaminen ja kokemus, alueellinen edustavuus ja sukupuolten ja eri ikäryhmien  
riittävä edustus hallituksessa.

Tavoitteena on, että osuuspankin hallituksessa molemmat sukupuolet ovat edustettuina  
suhteessa 60/40 %. Tavoitteeseen pyritään pitkäjänteisesti varmistamalla, että ehdolla ole-  
vista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä ehdolle hallituksen jäse-  
neksi asetetaan se, joka edustaa hallituksessa vähemmistönä olevaa sukupuolta.

#### Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2021 aikana 14 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumis-  
prosentti oli 98,4 %.

Ari Antti-Roiko 14/14  
Mårten Forsander 12/12  
Marja-Liisa Kaakko 14/14  
Leena Kinaret 13/14  
Hannu Kärjä 13/14  
Ari Lapinoja 14/14  
Pertti Leskelä 14/14  
Kirsti Oulasmaa 14/14  
Rantala Jyrki 14/14

## 7 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

### Toimitusjohtaja

Osuuspankin toimitusjohtajan on edistettävä osuuspankin etua huolellisesti ja hoidettava pankin päivittäistä hallintoa lainsäädännön, viranomaismääräysten, keskusyhteisön ohjeiden sekä hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti.

Toimitusjohtaja vastaa siitä, että pankin toiminta on hallituksen vahvistaman strategian, toimintasuunnitelman ja ohjeiden mukaisesti tehokasta ja kannattavaa, toimintaympäristön muutoksiin sopeutuvaa ja riskeiltään hallittua.

Keski-Pohjanmaan Osuuspankin toimitusjohtaja:

Jyrki Rantala  
s. 1969  
VT, HuK, eMBA  
Toimitusjohtaja 1.2.2019 alkaen.

Toimitusjohtajan sijainen:

Jarmo Somero  
s. 1963  
KTM  
Varatoimitusjohtaja 2016 alkaen.

### Johtoryhmä

Johtoryhmän tehtävänä on toimia osuuspankin toimitusjohtajan tukena osuuspankkiin ja sen konserniin liittyvien strategisten kysymysten valmistelussa, pankin toiminnan koordinoinnissa, merkittävien tai luonteeltaan periaatteellisten operatiivisten asioiden valmistelussa ja toimeenpanossa sekä sisäisen valvonnan ja riskien- ja vakavaraisuuden hallinnan toimivuuden samoin kuin sisäisen yhteistoiminnan ja tiedon varmistamisessa. Hallitus vahvistaa johtoryhmän kokoonpanon.

Toimitusjohtaja Jyrki Rantala  
Varatoimitusjohtaja Jarmo Somero/varallisuudenhoito, talous, kiinteistöt  
Pankinjohtaja Tuukka Hakala/yritysassiakasliiketoiminta  
Pankinjohtaja Jaana Lillia/henkilöasiakasliiketoiminta, HR, 7/2021 alkaen  
Riskienhallintajohtaja Leena Pajumaa  
Pankinjohtaja Mikko Rasi/henkilöasiakkaat 6/2021 saakka.

## 8 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö PriceWaterhouseCoopers Oy on vuodesta 2021 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Riitta Ulvinen päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2021 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 14 764,80 euroa (PwC), KPMG 18 600,00 euroa (vuoden 2020 tilintarkastuksesta) ja 7 345,48 euroa (Kalajoen OP tilintarkastus 2020)

OP-Julkinen  
22.2.2022

- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 2 879,88 euroa (KPMG)

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2021 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä.

## 9 Taloudellinen raportointiprosessi

Osuuspankin hallitus vastaa siitä, että kirjanpidon ja varainhoidon valvonta on asianmukaisesti järjestetty. Osuuspankin hallintoneuvoston tehtävänä on valvoa osuuspankin hallituksen toimintaa.

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin vuodelta 2021 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

## 10 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan vuosipalkkio 19 200,00 euroa (1 600e/kk).

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 490,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan vuosipalkkio 9840,00 euroa (820e/kk).

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 360,00 euroa kokoukselta.

Jos hallintoneuvosto perustaa valmistelujaoksen, maksetaan sen puheenjohtajalle ja jäsenille kokouspalkkiot hallintoneuvoston puheenjohtajalle ja jäsenille määriteltyjen kokouspalkkioiden mukaisesti. Vastaavasti, jos hallitus perustaa tarkastusvaliokunnan, maksetaan sen puheenjohtajalle ja jäsenille kokouspalkkiot hallituksen puheenjohtajalle ja jäsenille määriteltyjen kokouspalkkioiden mukaisesti.

Nimitysvaliokunnan jäsenille maksetaan kokouspalkkiot ja matkakustannusten korvaukset samojen perusteiden mukaan, joita edustajiston kokous on päättänyt noudattaa hallintoneuvoston jäsenten osalta.

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän palkitsemisen periaatteita, joita on tarkemmin kuvattu op.fi-verkkosivuilla olevissa OP Ryhmän palkitsemispolitiikassa ja -raportissa vuodelta 2021.

## 11 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2021 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

## 12 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2021 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

## 13 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2021 kuvattuja vastuullisen toiminnan periaatteita siltä osin kuin ne koskevat osuuspankin toimintaa.

#### 14 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskeva selvitys annetaan vuosittain ja se on nähtävillä [op.fi](http://op.fi)-verkkosivuilla.